

Likvidlik riski, 31 Dekabr 2025-ci il tarixinə

| min manatla                              |                                                                               |             |            |           |            |            |            |           |            |           |             |            |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|-------------|------------|
| Ödəniş müddətinin bitməsinə qalan günlər |                                                                               | Anı         | 1 - 7 gün  | 8-30 gün  | 1-3 ay     | 3-6 ay     | 6 ay- 9 ay | 9 ay-1 il | 1-2 il     | 2-5 il    | 5 ildən çox | Ümumi      |
| 1                                        | Aktivlər                                                                      | 130,507.15  | 128,015.70 | 11,504.60 | 52,434.73  | 103,050.61 | 42,286.34  | 35,610.56 | 103,010.71 | 79,390.04 | 76,611.06   | 762,421.50 |
| 1.1                                      | Nağd pul və ekvivalentləri                                                    | 123,791.04  | 116,275.22 | 1,433.19  | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 241,499.45 |
| 1.2                                      | Qiymətli kağızlar                                                             | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 999.97     | 1,999.85   | 1,999.88   | 4,199.73  | 38,532.88  | 0.00      | 7,758.38    | 55,490.68  |
| 1.3                                      | Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)                                        | 0.00        | 11,664.02  | 10,070.28 | 40,605.20  | 100,943.62 | 40,198.36  | 31,252.51 | 53,383.36  | 79,361.79 | 68,288.55   | 435,767.69 |
| 1.4                                      | Kredit təşkilatına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər (xalis) | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 7,446.00   | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 9,180.00   | 0.00      | 0.00        | 16,626.00  |
| 1.5                                      | Qısamüddətli maliyyə alətləri                                                 | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 1.6                                      | Törəmə maliyyə alətləri                                                       | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 1.7                                      | Bankın depozitləri                                                            | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 1.8                                      | Digər maliyyə aktivlər                                                        | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 2                                        | Öhdəliklər                                                                    | 6,716.11    | 76.46      | 1.13      | 3,383.57   | 107.14     | 88.10      | 158.32    | 1,914.46   | 28.25     | 564.14      | 13,037.68  |
| 2.1                                      | ARMB və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri                          | 355,365.61  | 2,661.40   | 18,051.26 | 93,240.45  | 79,769.94  | 22,527.18  | 22,733.83 | 5,635.02   | 14,084.06 | 50,209.80   | 664,278.55 |
| 2.2                                      | Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vasitələr  | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 2.3                                      | Müştərilərin depozitləri:                                                     | 215.57      | 100.00     | 0.00      | 39,692.53  | 17,642.82  | 3,297.73   | 5,048.72  | 2,761.67   | 4,275.17  | 49,443.67   | 122,477.88 |
| 2.3.1                                    | tələbli depozitlər                                                            | 345,129.41  | 2,532.07   | 17,879.87 | 52,233.81  | 60,113.86  | 18,976.49  | 17,540.71 | 2,767.04   | 9,803.95  | 766.13      | 527,743.32 |
| 2.3.2                                    | müddətli depozitlər                                                           | 345,129.41  | 832.09     | 11.51     | 3,451.98   | 3,255.61   | 5,225.25   | 168.17    | 94.50      | 2,079.37  | 766.13      | 361,014.01 |
| 2.4                                      | Subordinasiya öhdəlikləri                                                     | 0.00        | 1,699.98   | 17,868.36 | 48,781.83  | 56,858.25  | 13,751.24  | 17,372.54 | 2,672.53   | 7,724.57  | 0.00        | 166,729.31 |
| 2.5                                      | Borç qiymətli kağızları                                                       | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 2.6                                      | Digər maliyyə öhdəliklər                                                      | 0.00        | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      | 0.00       | 0.00      | 0.00        | 0.00       |
| 3                                        | Likvidlik "qəpi"                                                              | 10,020.64   | 29.33      | 171.39    | 1,314.11   | 2,013.26   | 252.96     | 144.40    | 106.31     | 4.95      | 0.00        | 14,057.35  |
|                                          |                                                                               | -224,858.46 | 125,354.30 | -6,546.67 | -40,805.72 | 23,280.67  | 19,759.16  | 12,876.73 | 97,375.69  | 65,305.98 | 26,401.26   | 98,142.94  |

Mete Şamil Öztürk

İdarə Heyətinin Sədri, Baş Direktor

Ziya Serkan Günel

İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

Ramin Saftarov

Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri

Məsul şəxs: Ramin Saftarov (Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri)

Tel: +994 12 497 77 95 (8351) / Email: ramin.saftarov@yapikredi.com.az

